

2020年9月22日
星期二
庚子年八月初六
第450期

中华人民共和国农业农村部主管

中国农村信用合作报

THE CREDIT COOPERATIVE



统一刊号: CN11-0036
邮发代号: 1-36
邮箱: zhgnxb@126.com
新闻热线: (010)84395204

农信机构防控金融风险系列报道之一

建立常态化舆情监测机制

防范农信机构声誉风险

□ 本报记者 杨喜明

前不久,中国银保监会主席郭树清表示,当前金融风险仍然易发高发,一些潜在隐患依然较大,预计有相当规模贷款的风险会延后暴露。同时,伴随经济下行压力和疫情冲击,中小银行资产质量持续承压,加之宏观政策的短期对冲,部分中小银行在今后一段时间不良将继续暴露,风险水平仍将处于上升通道。

对此,中央财经大学中国银行业研究中心主任郭田勇表示,农村金融机构规模较小,资金实力较弱,抗风险的能力较低。另外,从农村金融机构的客户群来看,主要是一些农民及中低收入者,存的都是养老钱,所以一旦有风吹草动就很容易形成挤兑事件。现在有的农村金融机构经营上确实存在一些隐患,一旦传出很容易出问题。所以说一定要注意管理好自己的声誉风险,加强舆情方面的关注。

声誉风险可产生挤兑风波

声誉风险是对一个金融单位经济

价值最大的威胁之一,因为银行的业务性质要求它能够维持存款人、贷款人及整个市场的信心,这种信心一旦失去,商业银行的业务及其所创造的经济价值都将不复存在。

四川一位农商银行董事长对记者称:“声誉危机不仅会直接损害商业银行的信誉,导致银行品牌价值损失,更会产生挤兑风波,甚至危及银行的生存。近几年来,虽然农信机构在防范声誉风险方面做了大量细致工作,建立了省级监测系统,对网络关键词进行监测,与新闻媒体保持紧密的沟通,市、县联社将防范声誉风险放到了重要的位置,组织专人对声誉进行维护。但由于农信机构网点多,人员素质参差不齐,从业人员对声誉风险的知识比较缺乏,对企业声誉重视不够,面对新闻媒体不能正确应对。”

另外,目前农信机构普遍存在的问题是应对传统媒体效果好,应对新兴媒体经验缺乏,各种媒体尤其是互联网已成为社会舆论的放大器,媒体报道可以引导甚至左右公众对事件的认识,传统媒体由于传播途径可控,传播范围有

限,传播速度相对缓慢,加之银行应对传统媒体经验充足,一旦出现重大负面舆情,借助良好的媒体公关基本能够控制其进一步传播,而新兴网络媒介由于传播速度快、范围广、受众多,一旦出现负面舆情很难应对。

提升企业品牌维护企业形象

良好的声誉是农信机构多年发展积累的重要资源,是生存之本,是维护良好的社会形象的保证。要想减少声誉风险对农信机构造成的不良影响,农信机构从自身角度应该采取怎样措施来规避此类风险呢?

在河北大厂农商银行采访时,该行董事长张斌告诉记者:“我们要求在各网点必须明确有关声誉风险管理的职责、权限和报告路径,确保其采取必要措施,持续、有效监测、控制及报告声誉风险,及时应对声誉事件。各网点要将舆情监测工作制度化,明确分工,落实责任,并对监测应对情况进行记录,尤其是做好负面信息和舆情的记录,并开展舆情研判和评估声誉状况。在重大声誉事件或可能引发重大

声誉事件的行为和事件发生后,及时启动应急预案,拟定应对措施。”

四川农商银行一位董事长对记者称:“他们大力开展规范化服务,在服务上下功夫,从而使农户感到农信机构是‘自己的银行’”。同时,他们加强与地方政府的沟通,取得他们的信任与支持,多开展有特色的工作,让政府看得见,老百姓摸得着,切切实实感受到农信机构的贴心服务。”

记者了解到,目前各省联社在防范声誉风险上推出了许多具体措施来应对。部分联社通过召开全省农信系统会议,要求进一步加大宣传力度,提升农信机构的形象,并提出要加强与媒体的合作,加大舆论的正确引导,宣传农信机构多年来的改革成果。

呼吁建立风险分担补偿机制

有专家呼吁:“防范农信机构声誉风险需要国家政策助力,应通过建立有差别的风险分担补偿机制和差异化的政策监管体系来体现,这是农村金融机构良性循环经营的有效保证。”

(下转2版)

黑龙江省农信联社践行初心使命

100亿元专项资金支持抗灾减灾

□ 刘伟君 赵进峰

自8月下旬以来,黑龙江省受台风影响连降暴雨,各地均出现不同程度的洪涝灾害。灾情就是命令,黑龙江省农信联社迅速行动,用思想高度、政策广度及服务温度构建抗灾力量,全力支持抗灾减灾,用实际行动筑牢金融防线,充分践行了服务“三农”发展金融主力军的初心和使命。

“重农、护农、助农”彰显“农信高度”

“农信社因农而生、伴农成长,在灾害面前更要与农民群体同呼吸、共命运、心连心,黑龙江省联社要把支持抗灾减灾作为为国为民的大事来抓,在前期支持疫情防控、复工复产工作基础上,再为农民融资纾困解难,决不能让农民在疫情之后再次受困,我们要拿出专项资金100亿元专门用于扶灾救困。”黑龙江省农信联社党委书记、理事长石玉龙的一席话道出了黑龙江省农信社重农、护农、助农的初心和使命。

为保障受灾农户的金融需求,黑龙江省联社提出“三个优先、三个倾斜”原则,即抗灾资金优先安排、受灾农户优

先支持、减灾贷款优先发放;资源配置倾斜,政策导向倾斜,服务举措倾斜,切实保障金融支持无障碍。

据悉,全省农信系统组织4000余名信贷客户经理地毯式排查各地受灾情况和抗灾自救、物资生产资金需求,第一时间获得详实资料后,本着“急事急办、特事特办”的原则,全省各级农信社以黑龙江省联社《关于进一步完善农户贷款管理机制的意见》为依托,优先受理和审批抗灾救灾相关的金融需求,建立高效、便捷的信贷服务绿色通道,采取简化贷款手续流程,完善评级授信工作机制,进一步放宽贷款政策,提供抗灾减灾专项贷款额度等举措提高办贷效率。

截至目前,全省农信社累计投放104亿元贷款保障灾情期间资金供给,其中累计投放18.95亿元贷款支持农户减灾自救、生产经营,为保经济、稳民心提供了坚强保障,为打赢灾情阻击战提供了有力支撑。

“扶困、纾困、解困”彰显“农信广度”

支持抗灾减灾“一个都不能少”。——这是黑龙江农信人面对灾情的铿锵誓言。

(下转2版)

山西农信社心坎里装着老百姓

“小卡片”破解大难题

□ 本报记者 丁鸿雁

时下,正是采摘油桃的大好时机。走进山西省大同市天镇县李志国的油桃种植基地,一个个鲜红水灵的油桃挂满了枝头。据了解,以前的李志国一直以耕作玉米作物为主,因为没有形成产业化经营优势,长期徘徊在贫困线边缘。2019年初,李志国决定出去闯闯,通过外出观摩学习,他决定从陕西大荔引进早熟桃树苗,开始发展日光温室大棚水果产业。由于他第一次创业,导致没有银行愿意为他贷款。一次偶然的机会,他得知天镇县农信联社推出的“福农卡”能够随用随贷,特别方便,于是就毫不犹豫地找到了农信社的小微金融专营中心,没几天10万元的贷款就落到了实处。有了农信社的资金支持,李志国干劲十足,带头成立了专业合作社主要种植油桃、水蜜桃、樱桃、甜瓜等多种水果,通过引进日光温室大棚种植技术,不断改良品种,提高种植水平,

完成了产业的提档升级,更将产业园向“特色果林业+农家乐”的乡村旅游方向转化,年利润达35万元。目前,该合作社拥有日光温室大棚35个、带动了20余户村民就业。

为解决客户贷款难、贷款贵难题,近年来,山西省农信社专门向农户、个体工商户及城镇居民等自然人推出“福农卡”特色信贷产品。据悉,该产品具有普通借记卡金融服务和信贷融资两大功能,具备“随用随借、随有随还、一次授信、循环使用”的功能,支持多渠道申请及用信。同时,客户可通过“兴农快贷”进行线上贷款申请,取得授信后可在全省农信社任意一家营业网点、手机银行、网上银行以及ATM机上办理查询、用款、还款等业务。据统计,自开办“福农卡”以来,山西省农信社已累计授信1555.76亿元,截至今年7月末,该产品贷款余额达202亿元,不仅有效解决了广大农户和商户贷款难、贷款贵的难题,也累计实现利息收入24.47亿元,不良率仅为0.42%。

德阳农商银行依托“‘双基’共建”模式

“助产帮销”“贷”动产业扶贫

□ 本报记者 周文军 通讯员 施润

近年来,四川德阳农商银行始终坚定支农支小的战略定位,依托“党建+金融”的“‘双基’共建奔康快车”模式,为“三农”发展注入信贷资金,以金融资源撬动乡村产业发展,用实际行动兑现农村金融主力军银行、地方金融主力军银行以及普惠金融主力军银行的承诺。

“我们有10多年的东家枣种植历史。现在,我们生态枣园发展得越来越好,合作社建立起来,品牌也做起来了,还带动了贫困户脱贫增收。”在枣林,德阳东家枣专业合作社负责人唐育安向记者介绍到,“2008年,我们开始种枣,虽然品种好,但资金不足、销路不通。原来的德阳市旌阳区农信联社,现在的德阳农商银行就一路为我们送来资金支持,让我们得以‘开花结果’。”

在德阳农商银行信贷资金的大力支持下,短短几年时间,东家枣合作社种枣农户达到135户,种植面积扩大到201公顷,枣果产量达到90万斤,年收入达1800万元。此外,该合作社除种植东家枣外,还形成了种植养殖结合、集吃喝玩于一体的多元化产业融合发

展模式。据悉,该合作社先后获评了“全国产品质量无污染企业”“绿色放心品牌企业”“全国食品行业畅销品牌”和“全国绿色生态种植企业”等荣誉。

今年以来,面对新冠肺炎疫情的影响和洪涝灾害,东家枣合作社枣果成熟面临滞销难题。德阳农商银行了解到这一情况后,马上组织人员深入合作社实地了解生产经营情况,充分利用四川农信“惠生活”电商平台,为合作社搭建线上营销渠道,同时通过“德阳农商银行”微信公众号平台对东家枣园采摘节进行大范围营销宣传。

随着像东家枣合作社一样的种植养殖户资金需求显著增加,德阳农商银行进一步推进“‘双基’共建奔康快车”,深化与专业合作社和龙头企业合作,探索出“基地+合作社+农户+农商银行”“龙头企业+农户+农商银行”的共建模式,为“三农”发展添活力。截至8月末,德阳农商银行累计向全区“共建村”农户和新型经营主体等发放贷款4400户,金额19.18亿元;发放扶贫小额贷款356户,金额976.39万元,发放产业扶贫贷款1.08亿元,带动600余名建档立卡贫困户脱贫奔康。

银保监会加强小额贷款公司监督管理

□ 张振京

为规范小额贷款公司经营行为,防范化解相关风险,促进行业健康发展,银保监会办公厅于近日印发了《关于加强小额贷款公司监督管理的通知》(以下简称《通知》)。

《通知》主要包含以下内容:一是规范业务经营,提高服务能力。在小额贷款公司业务范围、对外融资比例、贷款金额、贷款用途、经营区域、贷款利率等方面提出要求。二是改善经营管理,促进健康发展。从小额贷款公司资金管理、催收管理、信息披露、保管客户信息、积极配合监管等方面作出规范。三是加强监督管理,整顿行业秩序。指导各地明确监管责任、完善监管措施、建设监管队伍、实施分类监管、加大处罚力度等。四是加大支持力度,营造良好环境。鼓励加强政策扶持、银行合作支持、加强行业自律,促进行业可持续发展。

银保监会还将持续加强小额贷款公司行业监管制度建设,与《非存款类放贷组织条例》的施行相衔接,进一步完善小额贷款公司行业经营规则和监管规则。



近年来,湖北枣阳农商银行已投放1.85亿元支持921户农民发展鳊鱼、孔雀、龙虾、山鸡、鸳鸯鸭、观赏鱼等特色养殖项目。当地吴店镇中心村农民李其泽,在枣阳农商银行的支持下,发展淡水龙虾“澳龙”养殖,年纯收入近50万元。图为枣阳农商银行信贷人员在养殖场进行贷后回访。

李星咏

商业银行互联网贷款的三种模式

□ 孙立涛 刘澄清

近年来,商业银行互联网贷款(数字贷款)利用金融与科技充分融合的契机,实现贷款市场快速增长。各类银行以不同方式、不同程度地开展了互联网贷款业务。与传统线下贷款相比,互联网贷款有很多优点,如依托大数据和模型进行风险评估、全流程线上自动运作、急速审批放款的用户体验等,在提高贷款效率、拓宽金融客户覆盖面等方面,发挥了巨大作用。与此同时,互联网贷款业务也暴露出一些问题,如风险管理不审慎、金融消费者保护不充分、资金用途监测不到位等。

为促进互联网贷款业务规范发展,相关监管政策也加快落地,尤其是今年7月17日银保监会正式出台了《商业银行互联网贷款管理暂行办法》,这将促进中国数字贷款与数字金融健康可持续发展。

从商业模式上看,银行互联网贷款

主要有三种模式:银行自营模式、助贷模式及联合贷款。

自营模式

自营模式主要特点是银行自主品牌经营产品,利用自己线上渠道服务银行自有客户。银行根据自己存量客户信息,选择优质的客户放贷。常见的产品类型有各类银行的公积金贷款、各类税务贷以及各类银行主导的场景贷款等。

风险数据主要还是基于比较传统的一些数据,如纳税数据、公积金数据及社保数据。目前,部分银行开始探索把电商数据纳入风控模型的构建以及业务策略中。

助贷模式

助贷模式特点是,第三方机构发挥自身的场景、数据及科技优势,帮助银行

改善客户筛选、信用评估、风险管控、贷款催收等流程。从银行角度和客户角度分别来看,一方面助贷机构帮助银行获客,解决了银行与客户信息不对称问题;另一方面,助贷机构帮助客户从多个资金方找到符合客户风险特征的资金。从助贷方角度,助贷机构可能没有放贷资质,就是单纯做引流,也可能是助贷方自身或者关联方有放贷资质,并扮演着联合贷款资金的角色。在这种情景下,它既是一个助贷方角色,又兼具联合贷款出资方。助贷机构可能发挥着客户支持和风控支持等功能。

助贷模式可以具体细分为“客户支持型助贷模式”和“风控支持型的助贷模式”。客户支持型的助贷可帮助银行获客,扩大客户触达面,弥补银行对下沉市场和长尾客户的覆盖短板。风控支持型的助贷模式,助贷机构可能会参与到放贷机构贷前、贷中、贷后的一部分环节中。如在贷前阶段提供数据,在贷中帮助构建风险模型,在贷后协助开展贷后

催收等。风控支持型助贷和客户支持型助贷在实际操作的案例中,并不是泾渭分明的,往往是在一个场景当中两种模式兼而有之。

联合贷款模式

联合贷款是指银行以及有贷款资质的机构,按约定比例出资共同发放贷款。联合贷款模式的合规要点:一是独立风控,即核心风控环节不得外包,银行应当独立对所出资的贷款进行风险评估和授信审批。二是遵守跨区经营限制的规定。实践中,存在个别地方法人银行借助互联网突破区域经营范围限制,可能有违地方法人银行服务本地,立足本地的精神。三是要有限额管理和比例管理,同时单笔贷款的资金比例应该是定区间管理。

作者申明:以上内容仅代表作者个人的观点,并不代表任何单位的观点。